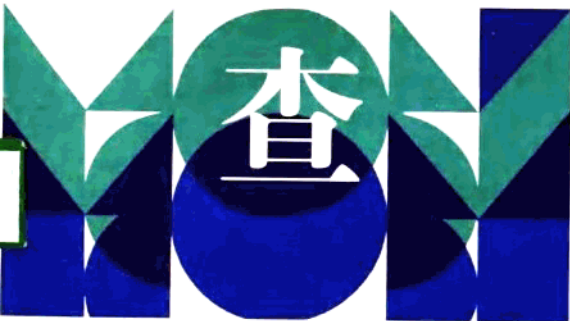


● 薛国斌 著
湖南科学技术出版社



帐学

CHA ZHANG XUE cha zhang xue



前 言

为了满足全国广大税务工作者查假帐和假报表,追补国家税收的需要,促使各行各业的会计人员正确地处理各种各样的会计事项,及时足额地上缴国家税收,笔者根据《会计法》、《税法》和《审计法》以及《企业会计准则》和《企业财务通则》的有关规定编写了《查帐学》一书。

本书分为绪论、会计查帐、税务查帐和审计查帐四篇。在税务查帐一篇中,全面、系统和充分地列举了各行各业的会计人员自觉或不自觉、主动或被动地作假帐和编制假会计报表的 200 多种偷税和漏税行为。同时,对每一种偷税行为都列示了正确会计处理、会计作弊手段、税务查帐技巧和帐务调整方法。本书是广大税务工作者和会计人员的良师益友。

在本书的撰写和出版过程中,得到了湖南税务高等专科学校会计系和湖南科学技术出版社的大力支持和协助。同时,还有薛婧同志参与了第二篇中的第一章的起草工作,薛姣同志参与了第二篇中的第二章的起草工作,在此,一并致谢!由于笔者水平有限,加之时间仓促,书中缺点和错误在所难免,敬请读者批评指正。

薛国斌

1998 年 7 月

目 录

第一篇 绪 论

第一章 查帐学的内容和作用	(2)
第一节 查帐学的内容	(2)
第二节 查帐学的作用	(6)
第二章 查帐的方法	(9)
第一节 帐内查帐	(9)
第二节 帐外查帐	(11)

第二篇 会计查帐

第一章 会计资料的检查	(14)
第一节 会计凭证的检查	(14)
第二节 会计帐簿的检查	(18)
第三节 会计报表的检查	(26)
第二章 会计错弊的检查	(37)
第一节 会计错弊检查的法律依据	(37)
第二节 会计错弊检查的案例分析	(38)

第三篇 税务查帐

第一章 增值税的检查	(78)
第一节 增值税检查的法律依据	(78)
第二节 增值税检查的案例分析	(95)
第二章 消费税的检查	(200)

第一节	消费税检查的法律依据	(200)
第二节	消费税检查的案例分析	(207)
第三章	营业税的检查	(239)
第一节	营业税检查的法律依据	(239)
第二节	营业税检查的案例分析	(247)
第四章	所得税的检查	(282)
第一节	所得税检查的法律依据	(282)
第二节	所得税检查的案例分析	(293)
第五章	其他税种的检查	(424)
第一节	其他税种检查的法律依据	(424)
第二节	其他税种检查的案例分析	(431)
第六章	避税与反避税	(442)
第一节	避税的案例分析	(442)
第二节	反避税的法律措施	(449)

第四篇 审计查帐

第一章	概 述	(456)
第一节	审计查帐基础	(456)
第二节	审计组织机构和审计人员	(457)
第三节	审计标准	(462)
第二章	企业财务收支的审计查帐	(464)
第一节	货币资金的审计查帐	(464)
第二节	材料购进业务的审计查帐	(466)
第三节	生产费用的审计查帐	(467)
第四节	销售业务的审计查帐	(469)
第五节	利润的审计查帐	(472)
第三章	经济效益的审计查帐	(475)
第一节	经济效益审计查帐的特点	(475)
第二节	经济效益审计查帐的步骤	(476)

第一篇 绪 论

会计学是应生产的需要而产生,又是随着生产的发展和人们管理经济工作的要求而不断发展的。会计学按照它在经济管理中的不同作用,可以分为财务会计和管理会计两大学科体系。财务会计又可以分为会计核算、会计分析和会计检查。会计检查外延为审计学,内涵于查帐学。

第一章 查帐学的内容和作用

查帐学是运用会计学的基本理论、基本方法和基本技能,按照会计法规体系、税收法律制度和审计法规标准以及国家的有关方针、政策和财经纪律,采取一套完整的专门方法,对工商企业、行政事业单位及其他各行业的会计资料和会计错弊进行检查、监督和评价的一门学科体系。

第一节 查帐学的内容

查帐是国家经济监督的组成部分,是保证国民经济沿着健康、稳定和协调方向发展的重要手段。从事查帐工作的单位有财政、税务、审计、纪检和银行等政府部门,也有企业内部的稽核和审计,还有社会上的会计师事务所和审计师事务所等,这一切查帐工作就构成了查帐学的内容。其中会计查帐、税务查帐和审计查帐是最基本和最主要的内容,而税务查帐又是本书的侧重点。

一、会计查帐

会计查帐是指财政部门、企业主管机关、企业领导和会计师事务所组织或委派人员,按照《会计法》、《企业会计准则》、《企业财务通则》和财务会计制度,对工商企业、行政事业单位和其他各行业的会计资料及会计作弊行为,采取一套完整的专门方法进行检查、监督和评价的一种管理活动。

(一) 会计查帐的对象、属性和方法

1. 对象

会计查帐的对象是指工商企业、行政事业单位和其他各行业

的会计凭证、会计帐簿、会计报表、文件和合同处理等档案资料以及各种会计错弊行为。

2. 属性

会计查帐的社会属性是党和国家进行财政监督和经济管理的重要手段。

3. 方法

会计查帐的方法有帐内查帐和帐外查帐两大类。帐内查帐的方法又可以分为顺查法、逆查法、全查法、抽查法、联查法和盘存法六种;帐外查帐的方法也可以分为目标分析法、控制计算法、比较分析法和调查分析法四种。

(二) 会计查帐的身份、范围和时间

1. 身份

会计查帐的社会身份是由财政部门、企业主管机关、企业领导和会计师事务所组织或委派人员检查,具有一定的处置权。查帐人员与企业或经办人之间没有直接的经济利益矛盾,企业或经办人员会提供方便和配合,工作阻力较小,必要时还可以把企业的财会人员全部撇开,可以采取突然袭击的方式进行检查,并向经办人员提出指令性的要求。

2. 范围

会计查帐的范围很广泛,在会计主体中,凡是有经济收支的部门或单位都包含在检查的范围内。检查的目的是审核企业所有经济活动的合法性、合理性以及遵守财经纪律的情况如何。

3. 时间

会计查帐的时间是以完成某一次检查任务为前提,检查的时间要服从检查的任务。

二、税务查帐

税务查帐,又称为纳税检查。它是指税务机关根据会计法规和财务会计制度以及税收法律和法规的规定,运用一套完整的专门方法,对纳税人和代扣代缴义务人履行纳税义务的情况所进行

的检查;同时,也是检查税务机关是否依法办事,依率计征,既不多征,也不少征,把应征的捐税及时足额组织入库的一种管理活动。

(一) 税务查帐的对象、属性和方法

税务查帐的对象、社会属性和技术方法与会计查帐的对象、社会属性和技术方法基本相同,在此不再重述。

(二) 税务查帐的身份、范围和时间

1. 身份

税务查帐人员不仅不具备会计查帐人员的社会身份,而且还与企业或经办人员之间存在着经济上的矛盾,国家多征则企业少留,国家少征则企业多留,这样,税务人员在查帐时,企业或经办人员往往会以各种借口不予配合,给税务查帐带来了一定的难度。因此,税务查帐人员必须做好税法宣传工作,争取企业财会人员的支持和配合,切莫以政府官员自居,向企业发号施令,影响税收及时足额入库,只有依靠全体职工提高纳税意识,才能搞好税务查帐工作。

2. 范围

税务查帐的范围具有一定的局限性,它只是在保证国家财政收入的范围内进行监督,并协助企业改善经营管理,增加生产,扩大销售,培养税源,增加财政收入。但是,在税务查帐中,当然也会遇到违反财经纪律的情况,不过,这不是我们税务查帐工作的重点。税务查帐仅仅是以是否影响税收收入为出发点和落脚点来进行检查。

3. 时间

税务查帐的时间性比较强,往往要求在一定的时间内完成某一项税检任务,而企业每一个环节中的每一项经济业务的失实或失真,都有可能导致偷漏国家税收,但是,税务查帐又不可能逐一逐项地进行检查。因此,要求税务查帐必须有计划有重点地进行,严格防止盲目性和面面俱到的做法。

三、审计查帐

审计查帐是指审计机关根据会计法规、审计法规和审计标准以及党和国家的方针、政策和财经纪律,采取一套完整的技术方法,对工商企业、行政事业单位和其他各行各业的会计档案资料进行全面和系统检查的一种管理活动。

(一) 审计查帐的对象、属性和方法

审计查帐的对象、社会属性和技术方法与会计查帐的对象、社会属性和技术方法也基本相同,在此不再重述。

(二) 审计查帐的身份、范围和时间

审计查帐的社会身份、查帐范围和时间要求与会计查帐也基本相同。但是,审计查帐的权威性和强制性更大,并具有法律和经济公证效力,对于违反财经纪律的被审计单位可以给予警告、通报批评和罚款等处理。

四、会计、税务和审计三种查帐的联系和区别

在前面已经述及,查帐单位有财政、税务、审计、纪检和银行等,其中最主要的有会计查帐、税务查帐和审计查帐三种,这三种查帐,既有相同之处又有相异之点。

(一) 相同之处

会计查帐、税务查帐和审计查帐的对象、社会属性和技术方法基本相同,都是采取一套相同的技术方法,对工商企业、行政事业单位和其他各行各业的会计档案资料进行检查,以达到明确经济责任、提高经济效益和确保国家财政收入的目的。

(二) 不同之点

会计查帐、税务查帐和审计查帐的主体(社会身份)、依据、范围和目的不尽相同,都有各自的侧重面和特点。

1. 查帐的主体不同

会计查帐的主体是财政部门、企业主管机关、企业领导和会计师事务所;税务查帐的主体是国家税务总局及其所属各级税务局、税务所和税务师事务所;审计查帐的主体是各级审计局和审计师事务所。

2. 查帐的依据不同

会计查帐的依据是《会计法》、《企业会计准则》、《企业财务通则》和财务会计制度以及党和国家的有关方针、政策；税务查帐的依据是税收法律法规制度以及党和国家的有关方针、政策；审计查帐的依据是《审计法》和审计标准以及党和国家的有关方针、政策。

3. 查帐的范围不同

会计查帐的范围是所有企业、事业单位和其他各行各业的经济活动和财务收支等会计事项，有无贪污盗窃、铺张浪费和请客送礼等违法乱纪行为的发生；税务查帐的范围是所有纳税人的一切与纳税有关的会计事项以及税务机关是否依法办事，依率计征，既不多征，也不少征；审计查帐的范围是各级政府、财政和金融机构以及各企业、事业单位的财务收支和经济管理情况。

4. 查帐的目的不同

会计查帐的目的是为了核实科目使用、帐目记载是否正确；考核各种会计事项在帐面上的反映是否真实、准确和完整；各种财产物资有无漏洞和不正常的损失；找出节约消耗、降低成本和堵塞漏洞的途径和措施，切实加强财务管理和达到提高经济效益的目的。税务查帐的目的是为了更好地贯彻税收政策，实现税收职能，揭露纳税人欠、漏、逃、偷和抗税的问题，以达到依法治税和确保财政收入的目的。审计查帐的目的是为了解除或明确受审单位的经济责任。

第二节 查帐学的作用

在社会主义市场经济条件下，加强财政监督、开展纳税检查和经济责任审计工作，对于加强国民经济管理具有十分重要的作用。但是，由于会计查帐、税务查帐和审计查帐各有其侧重面和特点，所以，在国民经济管理中所发挥的作用亦有区别。

一、会计查帐的作用

会计查帐的作用是指财政部门和企业主管机关履行会计职能和完成会计任务所发挥的作用。

(一) 通过会计查帐能够核实凭证填制、帐簿登记和报表编制的正确性和真实性。

(二) 通过会计查帐能够揭示贪污盗窃、铺张浪费和请客送礼等违法乱纪的问题和弊端。

(三) 通过会计查帐可以摸清家底和弄清帐实是否相符,确保财产物资的安全和完整。

(四) 通过会计查帐可以找出节约消耗、降低成本和堵塞漏洞的途径和措施,加强财务管理,不断提高经济效益。

二、税务查帐的作用

税务查帐的作用是指税务机关履行税收职能和完成税收任务所发挥的作用。

(一) 通过税务查帐可以发现和揭露纳税义务人和扣缴义务人违反税收政策和纳税纪律的行为,从而正确贯彻税收政策,严肃财经纪律,纠正错误,堵塞漏洞,补征税款,确保财政收入。

(二) 通过税务查帐对偷税和漏税的纳税义务人不仅要限期补交税款,而且应视其情节轻重给予一定罚款的经济制裁,严肃纳税纪律,维护国家利益,有利于公平税负。

(三) 通过纳税检查,揭露矛盾,对存在的问题和薄弱环节,提出改进意见和制定措施,加强经营管理,提高经济效益。

(四) 通过税务查帐发现在纳税中发生的错漏,除了企业的主观原因外,有些与现行的征收管理和征管工作中存在的某些问题是相联系的。通过检查,不仅能够考核纳税单位的管理水平,而且还可以验证征管质量,改进征管方法,提高征管水平。

三、审计查帐的作用

审计查帐的作用是指审计机构履行审计职能和完成审计任务所发挥的作用。

(一) 通过审计查帐可以揭示各种差错和防止各种弊端,不仅

可以纠正差错,提高会计工作质量,而且还可以保护财产的安全,堵塞漏洞,防止损失。

(二) 通过审计查帐可以揭示各种违法行为,并对过失人或犯罪者采取提交司法或监察部门等处理,有助于纠正或防止违法行为的发生,维护财经纪律,起到防腐作用。

(三) 通过对被审单位财务收支及其有关经济活动效益性的审计,评价效益责任,总结经验,指出效益低的环节,提出改进建议,促进生产和管理工作,提高经济效益。

(四) 通过审查取证,揭示经营管理中的问题和经营管理制度上的薄弱环节,提出改进建议,促进改善经营管理。

(五) 通过对财政、金融等综合经济部门的财政和财务收支及其有关经济活动的真实性、合法性和效益性的审计和评价,揭示宏观调控方面的失误或不足之处,促进国民经济的综合平衡。

第二章 查帐的方法

查帐的方法很多,概括起来不外乎帐内查帐和帐外查帐两种。这两种方法之间既相互联系又相互区别,既相互补充又相互制约,从而构成一个完整的方法体系。

第一节 帐内查帐

帐内查帐是指查帐人员对每一个会计主体的会计凭证、会计帐簿和会计报表资料所进行的检查。它的主要方法有“顺查法”、“逆查法”、“全查法”、“抽查法”、“联查法”和“盘存法”六种。

一、顺查法

顺查法,又叫做正查法。它是指按照会计核算程序(会计处理程序),从原始凭证的检查开始,依次到记帐凭证、会计帐簿和会计报表的检查为止的全过程,按顺序地进行检查的一种方法。采取这种方法检查比较全面和系统,容易发现疑点,抓住线索,找出差距,不会有遗漏之处,能够了解和掌握会计主体的全面情况。但是,检查的工作量大,抓不住中心和重点,费时耗力,一般只适用于会计核算不健全,财务管理混乱和问题比较多的会计主体。

二、逆查法

逆查法,又叫做倒查法。它与顺查法的检查程序相反。采取这种方法进行检查,目标明确,容易发现线索和抓住重点,效果显著,能达到事半功倍的效果。但是,检查面窄,如果检查人员的业务水平和分析能力较低,容易出现遗漏。一般只适用于会计核算健全,财务管理规范和问题比较少的会计主体。

三、全查法

全查法,又叫做详查法。它是在检查期内对会计主体的会计凭证、会计帐簿和会计报表资料进行全面、系统和详细检查的一种方法。采取这种方法进行检查,比较彻底和全面,容易发现问题和线索,检查结果真实可靠。但是,检查的内容多而且范围广,工作量大,既费时又耗力,一般只适用于会计核算不太健全,财务管理比较混乱,问题比较多的会计主体,常与顺查法结合进行。

四、抽查法

抽查法,又叫做选查法。它是对会计主体的会计凭证、会计帐簿和会计报表资料有的放矢和有针对性地抽取一部分资料进行检查的一种方法。采取这种方法,就必须从检查的目的、重要性和发现的疑点与线索来决定抽查的对象,如果抽查的结果没有问题,那么,对其他资料就不必一一进行检查;如果在抽查中发现的问题比较复杂,涉及的范围比较广,疑点比较多,就必须扩大范围,采取全查法进行全面清查。

五、联查法

联查法,又叫做核对法。它是利用帐表、帐帐、帐证、证证、表和帐物之间的相互关系进行核对检查的一种方法。

(一) 帐表核对

帐表核对是根据会计帐簿和会计报表之间的关系所进行的核对检查。

(二) 帐帐核对

帐帐核对是根据总分类帐和明细分类帐以及日记帐之间的勾稽关系所进行的核对检查。

(三) 帐证核对

帐证核对是根据会计帐簿与记帐凭证之间的依存关系所进行的核对检查。

(四) 证证核对

证证核对是根据记帐凭证与所附原始凭证之间的关系所进行

的核对检查。

(五) 帐物核对

帐物核对是根据会计帐簿的帐面结存数与实物盘点数所进行的核对检查。

(六) 表表核对

表表核对是根据会计报表与另外一些会计报表之间的勾稽关系所进行的核对检查。

六、盘存法

盘存法是指通过对货币资金、存货和固定资产以及其他物资的实地盘存,得出的实有数与帐面结存数进行核对,有无盘盈盘亏和损毁的一种方法。由于实地盘点的工作量大,一般只有在季末或年末进行,但是,对于“现金”必须每日清查,“银行存款”必须每月清查。

第二节 帐外查帐

帐外查帐是指查帐人员通过调查了解和实际考察,询问有关经办人员、有关单位和职工群众,从帐簿以外发现疑点和线索,采取顺藤摸瓜的形式进行检查的一种方法。这种方法的具体做法有目标分析法、控制算法、调查分析法和比较分析法四种。

一、目标分析法

目标分析法是指从会计主体的经营目标、经营方针、经营决策和经营管理等方面去考察、分析、比较和研究问题,发现疑点和线索的一种方法。

二、控制算法

控制算法,又称之为逻辑审查法。它是指根据有关数据资料之间的关系,用某一种数据资料来验证另一种数据资料的正确性或以某一经济事项资料来验证另一经济事项资料的正确性的一种方法。

三、调查分析法

调查分析法是指通过调查了解,深入实地考察和询问来发现问题、证实问题和落实问题的一种方法。这种方法,又可以采取观察法、询问法和外调法等形式。

四、比较分析法

比较分析法是指运用会计核算中的某些具有代表性的综合指标与本企业的历史资料或计划指标进行比较分析或用同类企业的相同指标进行比较分析,以捕捉检查线索的一种方法。这种比较分析,既可以采取“绝对数”,也可以采取“相对数”,既可运用同一指标进行纵向对比,也可以采取某项指标的实际数与计划数或定额数与同类企业相同指标进行横向对比。通过对比分析,从中发现异常情况,据以查明变动因素,再进一步查证落实。

第二篇 会计查帐

会计查帐是指财政部门、企业主管部门和企业领导以及会计师事务所组织或委派人员参加,按照《会计法》、《企业财务通则》、《企业会计准则》和财务会计制度以及党和国家的有关方针、政策,对所有企业、事业单位和其他经济部门的财务会计工作进行全面或局部以及定期或不定期的检查、监督和分析等工作。它的内容包括会计资料的检查和会计错弊的检查两个方面。